

Chère lectrice, cher lecteur,

En 2021, le groupe Pax a atteint de nombreux objectifs. Nous avons poursuivi le développement positif des dernières années et avons pu convaincre par une bonne performance financière et opérationnelle. Nous avons ainsi obtenu une croissance notable dans les nouvelles affaires de prévoyance privée, renforcé à nouveau notre base de capital et réalisé un bénéfice réjouissant. Nous avons en outre mis en œuvre de façon ciblée d'importants projets stratégiques.

Ce succès est dû à notre capacité de changement dans laquelle nous avons également fortement investi en 2021. Nos clientes, clients et partenaires de distribution en profitent sous la forme de solutions de prévoyance innovantes, d'une nouvelle amélioration des prestations de service, de l'extension de nos offres de conseil et de prévoyance ainsi que d'une participation stable aux excédents.

Bénéfice et capital propre

Financièrement parlant, l'exercice a été très réjouissant. Nous avons réalisé un bénéfice de 13.3 millions de CHF et augmenté notre capital propre de 8.3 pour cent pour atteindre 709.6 millions de CHF. Nous avons ainsi renforcé notre base de capital en permanence au cours des cinq dernières années. Grâce à cette évolution positive, nous sommes financièrement très solides, ce qui offre à nos clientes et clients une grande sécurité.

PAX A AUGMENTÉ SON CAPITAL PROPRE DE 54.4 MILLIONS DE CHF.

Participation stable

Nos sociétaires profitent également de la bonne évolution du groupe Pax. Tout comme l'année précédente, ils bénéficient en 2021 aussi d'une participation stable aux excédents. Nous avons ainsi attribué un total de 17 millions de CHF aux fonds d'excédents de la prévoyance privée et de la prévoyance professionnelle. En même temps, nous avons distribué 15.1 millions de CHF

aux assurés. Ainsi, nous avons davantage versé que nous n'avons prélevé de sorte qu'une participation attractive sera garantie également à l'avenir.

Évolution des nouvelles opérations et volume de primes

Concernant les nouvelles affaires de la prévoyance privée, nous dépassons largement nos attentes et nous avons même enregistré une croissance de quelque 37 pour cent. Nous sommes également en hausse de 7 pour cent pour les primes brutes. Cette performance montre que nos offres attractives et la qualité élevée de nos services sont convaincantes pour nos clientes et clients.

L'évolution des nouvelles affaires dans la prévoyance professionnelle a été très modérée et se situe 5.6 pour cent en deçà de l'année précédente. D'une part, cela est dû au fait que moins d'entreprises ont été créées pendant la pandémie de Covid et que moins d'appels ont été lancés pour des offres dans la prévoyance professionnelle. D'autre part, c'est aussi le reflet de la gestion sélective de la croissance qui doit assurer la pérennité des nouvelles affaires. Les primes brutes dans la prévoyance professionnelle ont reculé de 2 pour cent, principalement en raison de nouvelles affaires modérées et d'un recul des primes uniques.

L'augmentation du total des primes brutes, qui a atteint 812 millions de CHF au cours de l'année sous revue, est réjouissante (année précédente: 797 millions de CHF).

Lancement d'offres attractives

Au cours de l'exercice, nos clientes et clients ont bénéficié de nouvelles offres de produits qui se caractérisent par une grande flexibilité et des prestations adaptées à leurs besoins. Nous avons ainsi mis Pax DuoStar sur le marché en avril 2021, une offre novatrice dans la prévoyance professionnelle.

Dans la prévoyance privée aussi les clients bénéficient d'une nouvelle solution de prévoyance orientée sur leurs besoins: le plan dit de versement de Pax. Avec lui, les assurés dont l'assurance-vie expire peuvent obtenir un revenu supplémentaire à l'âge de la retraite en profitant d'opportunités de placement attractives.

Encore plus proches des clients grâce à des prestations de service supplémentaires

Nous avons également élargi notre offre de services, d'une part dans le domaine numérique, d'autre part dans le conseil personnalisé. Sur le nouveau portail clients, les assurés de la prévoyance privée peuvent gérer eux-mêmes leurs documents et polices et procéder à différentes adaptations directement en ligne. Nous avons en outre lancé notre nouveau site Web en juin. Il aborde encore mieux les besoins de nos groupes cibles et leur propose des contenus utiles sur la prévoyance, différents sujets de conseil et des outils en ligne tels qu'un configurateur de produits.

Outre l'offre de services digitale, un encadrement personnel nous tient particulièrement à cœur, chose très appréciée par nos clientes, clients et partenaires de distribution. Ils bénéficient ainsi de temps de réaction rapides, d'une grande disponibilité téléphonique et sont conseillés avec compétence et d'égal à égal par nos collaboratrices et collaborateurs. L'ouverture du centre de prévoyance qui propose des conseils personnalisés autour de la prévoyance a constitué une autre nouveauté en 2021.

Évolution chez les filiales et participations

La Pax Asset Management SA, filiale à 100 pour cent, jette également un regard rétrospectif sur un exercice réussi. Elle a ainsi augmenté les actifs qu'elle gère et développé le portefeuille immobilier et apporte une contribution importante au résultat financier avec un bénéfice réjouissant.

LA PAX ASSET MANAGEMENT SA APPORTE UNE CONTRIBUTION IMPORTANTE AU RÉSULTAT DE PAX.

Grâce à toutes ces performances, la Pax Asset Management contribue à renforcer la structure de revenus. Parallèlement, les assurés en profitent également, et ce

sous forme d'offres plus avantageuses grâce à la réduction des coûts résultant de l'internalisation de la gestion de fortune.

La Creadi AG, une autre filiale, a progressivement développé sa plateforme en ligne EmmaLife. Il en a résulté une palette attractive de contenus utiles, tels qu'un calculateur de primes, une fonction chat ainsi que des offres d'assurance qui peuvent être conclues facilement en ligne et, désormais, de manière entièrement numérique. Pax profite également de ce développement d'offres numériques.

EMMALIFE CONVAINC PAR DES OFFRES EN LIGNE NOVATRICES.

La Simpego Assurances SA (anciennement Dextra Assurances SA), à laquelle le groupe Pax participe, a également élargi son offre. Pour compléter l'assurance véhicules à moteur proposée jusqu'alors, elle a étoffé sa gamme de produits par des assurances responsabilité civile, ménage et bâtiments. L'assureur direct est connu pour ses offres en ligne novatrices et a enregistré une croissance réjouissante de son portefeuille en 2021. Le résultat financier est toutefois grevé, entre autres, par des règlements de sinistres élevés à la suite des violentes intempéries de l'été 2021. Pax a encore augmenté sa participation dans la Simpego Assurances et manifeste ainsi son attachement à un partenariat stratégique qui présente un important potentiel d'utilité et de rendement à moyen terme. Cela comprend l'échange de savoir-faire dans le domaine de l'assurance en ligne ainsi que l'exploitation d'une future source de revenus provenant d'un secteur moins sensible à la faiblesse des intérêts bas.

Au cours de l'exercice, nous avons également développé les coopérations et ainsi ouvert d'autres canaux de distribution. Nous sommes ainsi présents avec des hypothèques sur les plateformes HypoPlus et Credex et avons conclu un partenariat avec la banque privée Piguet Galland dans le domaine de la bancassurance.

Perspectives

En 2021, le groupe Pax a prouvé son efficacité. Nous avons renforcé notre capacité de changement et réalisé des progrès importants sur lesquels nous nous appuyerons en 2022.

Le service clientèle représente un domaine central. Dans ce domaine, nous nous sommes fixé pour objectif de l'améliorer encore et de le rendre encore plus convivial. Pour ce faire, nous optimisons nos processus dans le domaine informatique et développons des offres de prestations de conseils.

Qui plus est, nous allons enrichir nos offres numériques. Dans cette perspective, Pax a l'intention d'offrir une gamme attractive de contenus numériques concernant la prévoyance. Cela va d'informations sur l'interaction entre les trois piliers à des offres de prévoyance simples à conclure en ligne en passant par des guides. Les clientes et clients peuvent ainsi composer leur prévoyance individuelle englobant les trois piliers et adaptée à leurs désirs et à leur situation de vie.

EN TANT QUE PARTENAIRE SOLIDE, PAX OFFRE LA SÉCURITÉ À SES ASSURÉS ET SES PARTENAIRES COMMERCIAUX.

Pax se penchera également systématiquement sur le thème de la durabilité. L'action durable est déjà ancrée dans de nombreux domaines d'activité de Pax, car en tant qu'assureur de prévoyance, notre activité commerciale est axée sur le long terme. À l'avenir, les aspects de durabilité des différents secteurs seront davantage coordonnés à l'échelle de Pax et intégrés dans une stratégie de durabilité. En tant que coopérative, nous sommes en effet convaincus que seule une entreprise fonctionnant de manière durable peut réussir à long terme.

Merci beaucoup

Au cours de l'année sous revue, le groupe Pax a réalisé beaucoup de choses et peut être fier de ses résultats. Nous remercions nos clientes, clients, déléguées, délégués et partenaires de distribution pour leur confiance. Un grand merci également à nos collaboratrices et collaborateurs. Leur engagement et leurs compétences ont rendu cette réussite possible.

Dans l'année à venir, nous nous appuyerons sur les bons résultats obtenus, relèverons ensemble les défis et exploiterons les chances qui s'offrent à nous de manière ciblée.



Daniel O.A. Rüedi
Président du conseil
d'administration



Peter Kappeler
Président du comité
directorial